

行政院所屬各機關因公出國人員出國報告
(出國類別：國際會議)

出席 2018 年國際保險學會 (IIS)
全球保險論壇(Global Insurance
Forum)會議

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：保險局組長陳清源

派赴國家：德國柏林

出國期間：107 年 7 月 6 日至 7 月 13 日

報告日期：107 年 10 月 02 日

目 錄

第一章 前言.....	1
第二章 國際保險學會(IIS)簡介.....	1
第三章 IIS 全球保險論壇內容摘要	7
開幕貴賓致詞.....	8
議題壹、投資於復原力	13
議題貳、擴大企業的注意義務	16
議題參、為老齡人口提供安全保障	19
議題肆、填補保險業人才缺口	23
議題伍、建立區塊鏈創新策略.....	27
議題陸、透過互聯發展保險創新	34
議題柒、關於保險發展的監管思考	38
議題捌、執行保險發展論壇之解決方案及工作	42
議題玖、InsuResilience 全球合作夥伴關係.....	44
第四章 心得與結論.....	47
附件一、出席 2018 年 IIS 全球保險論壇我國代表團名單 ..	50
附件二、2018 年 IIS 全球保險論壇議程	51
附件三、會場剪影.....	56

第一章 前言

國際保險學會(International Insurance Society;簡稱 IIS)於 2018 年 7 月 8 日至 11 日在德國柏林舉行第 54 屆全球保險論壇。IIS 全球保險論壇提供國際保險和再保險領域的高階業界代表、保險監理官、學術機構及相關保險組織，一個交換意見及溝通平台，藉以促進保險產業競爭力及掌握業務契機。本次論壇主題是：「創新轉型 (The innovation transformation)」，主辦單位邀請來自全球保險產業 CEO、知名學術機構學者及國際保險監理官協會(IAIS)秘書長 Mr. Jonathan Dixon 等各界 40 多位領袖齊聚一堂分別就「保險業因應金融科技浪潮之經營策略」、「保險業如何提供產業復原力」及「如何協助保險市場發展」等三大方面之議題進行交流及討論。

我國保險業及學術界向來積極參與 IIS 每年舉辦之年會 (自 2015 年起改為全球保險論壇)，在加入該組織之初係以「台灣」之名入會，乃目前少數仍然維持「台灣」名義加入的國際組織。我國今年代表團係由中華民國保險學會陳理事長燦煌擔任團長，成員包括本會保險局陳組長清源、中華民國保險學會謝秘書長良瑾、財團法人保險事業發展中心桂董事長先農、財團法人住宅地震保險基金陳董事長明仁、財團法人保險安定基金莊總經理瑞德、中央再保險股份有限公司蔡總經理伯龍以及臺灣產學業界代表等共有 14 名與會 (附件一)。

第二章 國際保險學會(IIS)簡介

國際保險學會(IIS)成立於 1965 年，屬非營利性質之世界保險組織，

也是目前全球最大的保險組織，擁有來自全球超過 90 個國家的團體會員和個人會員，同時建構全球保險業、學術界和其他關注保險的人士有機會增進會員間瞭解及友誼關係，並提供一個即時分享全球性保險議題及意見交流的平台。其任務為促進全球保險業跨界交流，藉由卓越研究獎項計畫，對保險業所面臨的重要議題，鼓勵從事務實且具原創性的研究。

IIS 的願景是作為全球保險業界關於市場經濟和社會發展的主要對話平台，促進全球保險業者主動積極合作，俾建構全球保險業良善的經營環境。IIS 使命是增進國際間之交流合作，聚集來自全球保險業領袖及專家學者的觀點，提供有關保險業監管法規、財務、管理及治理等知識與見解，整合為世界級的研究成果，作為增進保險產業成長與創新之動力。

保險論壇是 IIS 的核心任務和活動，係就已開發和新興保險市場所關切的議題，提供全球保險界領導者有機會相互對話與溝通之合作平台，透過公開的對話，提出有建設性的建言。由於論壇的多元化和包容性，致每年論壇均吸引了約 500 名以上保險業高階管理人員、監理機關及知名學者與會，IIS 每年舉行之全球保險論壇已成為保險業界蒐集及掌握世界潮流、分享看法以及國際間保險產業對話重要平台。

IIS 於今 (2018) 年 3 月宣布與 The Institutes(Risk and Insurance Knowledge Group) 合併, 成為 The Institutes 的附屬機構，為 IIS 會員間創設一個更強大的網路資源平台。The Institutes 主要係業務係辦理風險管理及保險等專業課程規劃及訓練，其中一項重要業務係另辦理核可財產保險核保人員考試(CPCU)及考試機構認證。

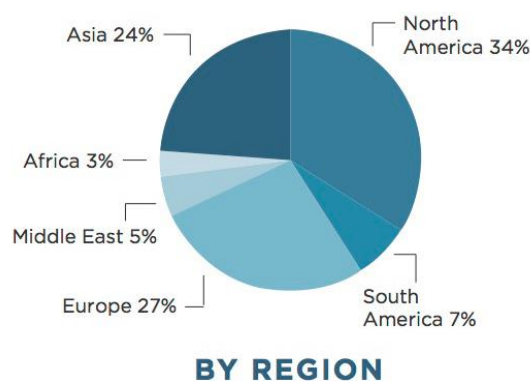
會議期間 IIS 執行長 Mr. Morrissey 宣佈將由 Mr. Chris Wei 擔任 IIS 的下任主席。M 君表示 Mr. Greig Woodring 留下了很大的優勢，因他非常嫻熟如

何管理IIS事務及時常給我一些工作上之建議。然而我們也非常幸運地，Chris Wei先生是Aviva Digital全球董事長兼 Aviva亞洲執行主席，他被任命為IIS的下任主席，接替今年秋天退休，擔任過四年職務的Mr. Greig Woodring。另Mr. Morrissey繼續擔任IIS執行長，而Ms. Colleen KcKenna Tucker則擔任執行董事。

同時，IIS還宣佈在2018年度第四季將開設兩個地區辦事處 - 一個在新加坡，以擴大該組織在亞太地區的版圖，另一個在倫敦，將專注於EMEA地區（歐洲、中東、非洲三地區），以真正落實IIS為保險發展論壇（IDF）的幕僚單位之角色。

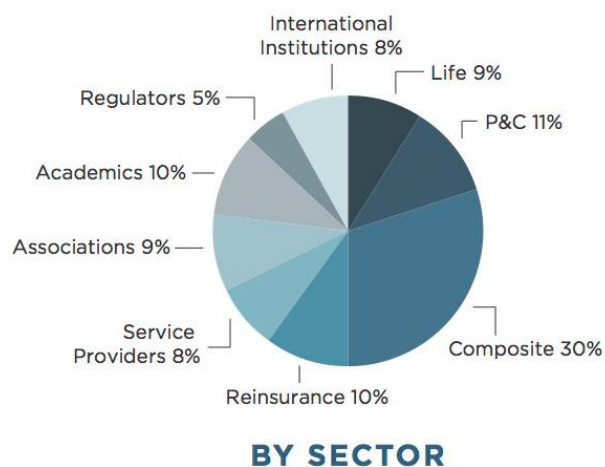
IIS成員包括保險公司、再保險公司、保險經紀人、監理機關、公共政策組織、協會及保險學者。按會員地區劃分計有：北美34%、亞洲24%、非洲3%、中東5%、歐洲27%及南美7%。（如圖1）

圖1 IIS會員按地區劃分



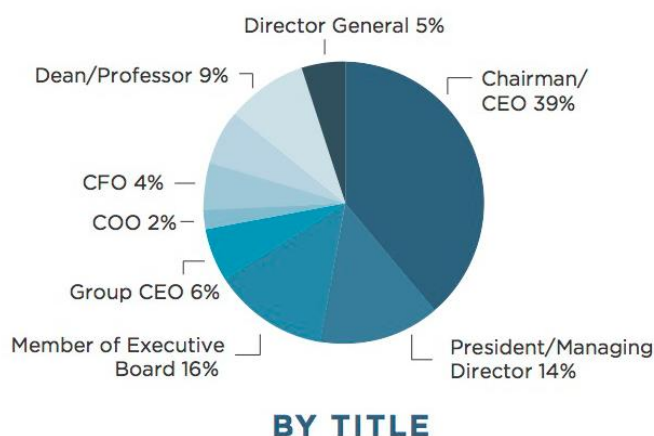
按會員行業別劃分計有：財產和意外傷害保險業者11%、人壽保險業者9%、國際機構8%、監管機構5%、學者10%、協會9%、服務供應商8%、再保險業者10%及綜合30%。（如圖2）

圖2 IIS會員按會員行業別劃分



按會員身分別劃分計有：董事長/首席執行長39%、總監5%、院長/教授9%、首席財務長4%、首席營運長2%、集團首席執行長6%、執行董事會成員16%、總裁/總經理14%及合夥人5%。(如圖3)

圖3 IIS會員按會員身分別劃分



而每年保險論壇亦會頒發保險名人堂獎 (Insurance Hall of Fame Award)、傑出服務獎 (Kenneth Black Jr. Distinguished Service Award)、創辦人獎 (John S. Bickley Founder's Award)、新研究卓越獎 (Shin

Research Excellence Award)、明日領導人獎 (Leaders of Tomorrow Award) 等獎項，表彰全球保險界具有卓越領導成就及富有創新思維貢獻傑出人士。

上述獲獎者於 7 月 9 日 Awards Ceremony & Gala Dinner 中接受頒獎表揚，今年各獎項之得獎者如下：

一、 Insurance Hall of Fame Award：

保險名人堂是保險業最高榮譽之一，旨在表彰為保險業做出廣泛，包容和持久貢獻的領導者，以及被業界認可為成功的領導者、創新者和夢想家的領導者。本年度由日本東京海上金控董事長 **Mr. Shuzo Sumi** 獲選(Chairman of the Board of Tokio Marine Holdings)。

Mr. Sumi 於 1970 年加入 Tokio Marine，並於 1998 年成為商業險種銷售部門的總經理。之後透過一系列併購，帶領 Tokio Marine 成為全球重要的保險集團。他還幫助強化日本地震保險制度，以提昇保險業抗災能力，並為震災人員提供必要協助。另 Mr. Sumi 於擔任日內瓦協會副主席以及極端事件和氣候風險工作小組的聯合主席期間，領導了團隊在氣候變遷和自然巨災風險領域等領域有傑出的研究表現。

二、 John S. Bickley Founder' s Award：

本獎項由 **Dr. Andrew Kuper**, Founder and CEO, LeapFrog Investments, Australia 獲得。Dr. Kuper 於 2007 年創立了 LeapFrog 投資公司，投資於為低收入和新興消費者服務的保險公司。LeapFrog 現在是新興市場金融服務和醫療領域最大的專業股票投資者。該公司擴大了投資市場，使得領先的保險公司能夠擴大其在新興市場的占有率，從而為行業和發展中國家帶來利益，同時改善數百萬人的生活，對保險業和整個社會產生了深遠的影響。

三、 Shin Research Excellence Award：

Thomas Holzheu

新研究卓越獎計畫的成立宗旨在促進保險和風險管理領域的實踐性應用研究，解決直接影響業務營運的課題。該計畫由 Kyobo 人壽保險公司贊助。今年獲獎者的研究為“保險業數位化議程：綜合方法的重要性”，該研究報告指出保險公司不應只針對特定應用案例採用數位科技，相反的，需要更具策略性地去思考產業數位化，並認為數位化對整體業務活動具有變革性的影響。科技進步可以減少保險市場的信息不對稱，客戶可以對正確的風險做出反應，從而降低風險和保險費用。數位科技已經開始從根本上改變我們的經濟和社會。

本獎項由以下三位獲獎：

Mr. Alexander Bohnert

Chair Of Insurance Economics And Risk Management,
School Of Business And Economics,
Friedrich-Alexander University Erlangen-Nürnberg (FAU)

Mr. Albrecht Fritzsche

Chair Of Innovation And Value Creation,
School Of Business And Economics,
Friedrich-Alexander University Erlangen-Nürnberg (FAU)

Prof. Shirley Gregor

Information Systems, Research School Of Management,
Australian National University (ANU)

四、 Leaders of Tomorrow Award：

Ms. Andrea Stein

Vice President, Marketing Communications,
AIG Private Client Group

Mr. Peter Banthorpe

Senior Vice President,
Head of Global Research & Development, RGA

Mr. Mital Patel

Business Development Director for UK Actuarial Outsourcing,
Willis Towers Watson

Mr. Timothy Galloway

Regional Head of Liability, Allianz Global Corporate &
Specialty

Mr. Patrick Schmid

Vice President of RiskBlock Alliance, The Institutes

Mr. Ditte Deschars

Member of EMEA N/E Management Team, Willis Re

第三章 IIS 全球保險論壇內容摘要

今年全球保險論壇之主題為「創新轉型 (The innovation transformation)」，論壇的第一天和第二天，主要係探討關於保險產業的創新轉型，議程包括一系列關於保險產業關鍵議題的小組討論，包括啟發性組合財產和人壽保險的策略等。第三天重點在「保險如何協助全球市場發展和產業復原力 (Insurance for Global Development & Resilience)」主題，主要係關注於保險業如何協助提升產業復原力和幫助市場發展的多

種方式，像是透過公私部門合作夥伴關係（PPP）如 InsuResilience。

貴賓開幕致詞：

保險產業在支持復原力和永續性方面扮演重要角色

世界銀行集團執行董事兼財務長 Mr. Joaquim Levy 在演講中表示，保險業在利用其資產負債表的負債和資產方面支持社會復原及永續性成長等方面發揮著關鍵作用。

L 君表示世界銀行致力於幫助受自然災害和氣候變遷影響最大的新興市場和發展中國家（EMDEs）。評級機構傾向於不考慮超過四年或五年的風險，即使對於中期或長期債券也是如此。“這是一種風險，其負面影響仍然低估。然而，隨著保險公司開發保險商品以對抗與氣候相關的損失並策略性地投資其準備金，將對市場上的投資者行為發出影響的價格信號。

L 君表示據估計，今天面臨極端貧困的人口中有 90% 以上是在政治上較脆弱或易受自然災害影響的國家，或者在很多情況下兩者狀況皆有。他們的經濟衝擊可能會導致破壞性改革並給社會帶來巨大的代價，特別是對那些窮人和最弱勢族群的影響。“我們不必去考慮未來 30 年的可能風險，因為自然災害現在就可能造成經濟的嚴重退化，特別是對於那些脆弱的國家。世界銀行身為一個發展機構，我們認為一個可行的風險分擔機制，在保護貧困和弱勢族群體方面，確實發揮了重要的功用。

L 君表示世界銀行通過了災害融資和保險計劃（DRFIP），開發了各式各樣的金融保護工具。今年 2 月更發行有史以來規模最大，價值達 14 億美元的巨災債券（CAT Bond），涵蓋了智利、哥倫比亞、墨西哥和秘魯的地震風險。藉由與保險業合作，提供發展中國家的風險轉移機制，保護至少有 4 億人口免受自然災害的影響。這不僅是保險發展論壇的核心，而且涉及世界銀行、聯合國和保險業的公私合作夥伴關係。

世界銀行的目標是在協助發展當前及未來所開發自然災害模型等領域，並開發一種氣候友好型基礎設施，增強經濟的復原力，以實現消除極端貧困，促進共同繁榮的最終目標。

歐洲對保險業前景的看法（European Perspectives on the Insurance Industry Outlook）

IIS 邀請德國聯邦經濟合作與發展部國務卿 Martin Jaeger 對此議題發表特別演講（special address），他認為氣候風險保險發揮了保護人民財產的重要功用，而公私部門合作夥伴關係（Public Private Partnership）則是策略成功的重要方向。J 君另提供德國政府對於氣候風險問題的看法，渠表示德國與 G7（七大工業國組織，包括美國、加拿大、英國、法國、德國、義大利及日本）等夥伴國家共同的目標是到 2020 年，可以幫助 4 億多貧困人口對抗氣候變遷的風險。

他表示，氣候風險保險於災害發生後，人們將從被動的災損乞求者轉變為主動的保險理賠權益持有人，他並注意到保險在須要快速緊急救助和恢

復中所發揮的作用，他引用總理 Angela Merkel 的評論"從發展政策的角度來看，這是一種負責任的做法。" 他還讚許保險業已從造成氣候破壞性之石化燃料中跳脫出來，並認為產業風險評估數據有助於各國政府就針對性的適應氣候變遷和災損準備等方面採取有力之措施。然而他也指出，政府是面對挑戰的，因為通常沒有適合貧困和弱勢族群需求的解決方案，也沒有以立法來促進達成這些目標。他表示，這些困境是可以改變的，但是需要鼓勵更多保險產業的加入。另外，氣候風險保險不是萬靈丹，但是保險解決方案如能被更廣泛納入金融風險管理策略和全面的災害風險管理系統中，透過公共和私營部門的合作伙伴關係，就可以發揮關鍵作用，例如幫助發展中國家收集數據、分析風險，以及協助促進融資和保險等方面的投資，以提供適合貧困和弱勢族群體需要的解決方案。德國政府與亞洲保險業已成功合作產生以收穫產量數據，俾在保險事故發生時得以快速賠付。

J 君強調公共和私營部門合作，如 InsuResilience 合作夥伴關係是未來的策略。德國發展部與 InsuResilience 投資合作設立了一個基金，支持貧困和特別脆弱的國家發展和擴大氣候保險。在該基金支持下，秘魯的一家當地銀行能夠擴大其保險組合。在一場大雨的極端天氣之後，這家銀行 2017 年初向 1,000 名秘魯農民支付了保險金。在印度，該基金支持提供天氣數據，幫助擴大最貧困人口的國家農業保險體系。InsuResilience 氣候與災害風險全球夥伴關係的金融和保險解決方案，旨在加強發展中國家的復原力，保障貧困和弱勢族群的生命及財產免受災害影響。J 君表示這是提供“三贏”的解決方案，保險業正在尋找新的市場和新產品，我們應該抓住這個機會，為發展中國家提供量身定制的保險解決方案。

另外，德國保險協會 German Insurance Association (GDV) 能力中心

管理委員會的企業管理和監管成員 Dr. Klaus Wiener 也從歐洲的角度談論了保險業在不斷變化的世界中面臨的一些挑戰。W 君重點摘錄如下：

- 歐洲保險業正處於轉型期，受到監管、人口老齡化、新風險格局、低利率市場和科技等因素的影響。
- 培養創新和競爭的步伐，是創造性破壞的要素，保險公司必須調整策略並開發新的商業模式。數位化將影響著保險市場承保、商品、行銷、業務流程及消費者行為等領域。
- 我們看到市場地位將發生重大變化，但並沒有看到傳統保險公司大規模流離失所的跡象，然相反地是為保險公司帶來了巨大商機。
- 保險業必須盡可能地調整到低收益環境。
- 需要更加平衡和不會過時的監管環境，以利保險業面對競爭及發展。

保險傑出領袖座談：產業展望：全球視角 (Industry Outlook: Global Perspectives)

由 IIS 主席 Greig Woodring 主持，討論承保創新、簡化保險定價、利率環境以及非傳統參與者和金融科技的崛起等主題。

與談人英國 Willis Re International & Specialty, Willis Towers Watson 公司董事長 James Vickers 表示，根據最新報告，金融科技的所有投資中有 2/3 來自現有企業，他們擁有資金、經驗和願景，期待產業的未來。而保險和再保險產業仍然需要更努力地向客戶解釋他們的工作性質，並不是一種“即時滿足”形式的交易。而保險定價是來自複雜的模型和數

據，對大眾而言是不容易了解，因此若對產業本身特質不瞭解，將加深對客戶的服務水平不一致，倘若業者僅基於價格考量來銷售商品，而沒有充分解釋保單一些除外不保事項，將易衍生不當消售情事。V君表示，現實是肯定會有一些失望，我們必須更加努力地解釋我們的角色。

與談人印度第一保險公司首席執行長兼常務董事R. M. Vishakha提供了具有巨大發展潛力的亞洲新興市場的觀點，她說，印度的保險業正在從“買方意識”轉變為“賣方意識”的銷售模式，因為保險公司以負責且積極地經營方式向不同市場銷售保險商品，而這些市場通常對於金融常識較低。而保險業在尋求證明其價值，也面臨著許多挑戰，這些包括在成本增加和風險環境不斷變化的情況下如何創造其價值並保有獲利能力，而這些成本支出增加，主要係來因應監理所需。

與談人Hannover Re公司董事會成員Michael Pickel認為，為符合法令遵循規定的成本對公司而言可能是重的，因應新的國際財務報導準則第17號（IFRS 17）所需投入的成本，可能比辦理保險業清償能力監理制度Solvency II花費更多，且可能影響定價。保險業每年為符合監理法規要求需支付相關人力和IT系統等費用。然而，他對新法規可能對業者帶來的好處持樂觀看法，並表示依Solvency II規定，有助於加強風險管理和定價等流程。

P君表示，多樣化有助於處理困難的索賠情況，例如2017年的災難，而拉丁美洲、亞洲和俄羅斯聯邦等某些市場的保護主義，這使得很難從這些國家開展再保險業務。

與談成員指出，國際性保險公司認為它們試圖要進入其他地區或國家建立本地市場是困難的，因為它們被視為在從業務中獲取利益是自私的，

然而最好的方法是看看相關的成功故事。例如在 2011 年新西蘭基督城地震中，因保險滲透率相對較高，所以造成保險損失約佔該國 GDP 的 20%，但這些損失主要係由外國保險公司及其全球再保險賠付，這與一些被災難重創的當地保險公司形成明顯對比，這說明了保險的價值以及一些小市場對國際保險公司的依賴性，如較小的加勒比海市場對外來援助的完全依賴性也是如此。

V 君表示，印度法規正朝向歡迎願意進入並提供資金的外國保險公司方向發展。她承認外國保險公司可以帶來許多好處，只要他們可以瞭解及滿足本地保險公司的各種不同需求 - 例如再保險公司在印度沒有提供資金支持或支持金融再保險，來自印度和金磚四國的監管機構歡迎願意提供資金的國際保險公司。

以上是參與討論之傑出保險領袖分享他們對影響全球保險產業未來的關鍵議題的看法。

本年度全球保險論壇其他議題重點摘錄如下：

壹、投資於復原力 (Investing for Resilience)

本年度全球保險論壇傳遞了重要訊息：

- Insurance Inclusion (保險對於弱勢族群的包容性)
- Implementing solutions- bring it up for action (實施解決方案 - 提出行動)

所有的保障方案必須付諸行動切實執行，才能落實保障經濟社會弱勢族群。因此提議投資於復原力 (Investing for Resilience) 以

及永續性投資 (Sustainability Investment)，推動全球金融保險業者共同投資於開發中國家的天災復原及永續發展工作。

大會這次特別邀請在落實行動方面具有象徵性意義的兩家公司代表與會，分享他們如何集結全球保險業者力量，實踐為經濟弱勢國家、或保險滲透度較低的地區提供人人可負擔的天災保障；這些成功實例也為全球提升天災復原能力和永續發展向前邁進一大步：

一、LeapFrog Investments

LeapFrog 由來自南非的 Andrew Kuper 博士於 2007 年 1 月創立，為該公司創辦人兼現任 CEO，亦為本年度 IIS 創辦人獎 (John S. Bickley Founder' s Award) 的得獎者，其創辦理念，來自於其遠大的夢想：幫助改變開發中的國家數億人的生活，幫助他們脫離貧困。

但他的計劃不是給予貧困者金錢捐助，而是廣邀全球投資者，運用其投入的資金，於各開發中國家投資保險業和醫療保健業等，使當地民眾也能得到可負擔的保險保障及醫療安全網。(照片來源: LeapFrog Investments)



因此 Leapfrog 特別的地方在於，它既非慈善機構也不是 NGO 非政府組織，而是一家私人投資管理顧問公司，其運作是募集資金，使

投資者參與開發中國家保險和醫療保健事業；投資人既可獲得利潤，又可藉此為世界上最貧窮的人民服務，以「帶著目的追求利潤(Profit with Purpose)」口號為號召，帶領投資者開發與眾不同的投資領域——具有社會經濟影響力的投資 (impact investing)，屬本次 IIS 全球保險論壇所倡議的永續性投資 (Sustainability Investment) 的重要一環。這也是 2008 年美國前總統柯林頓在該公司開幕時即予以站台鼓勵的主要原因。

LeapFrog 成立 10 年以來，吸引了全球投資超過 10 億美元，其中包括 Prudential Financial, Swiss Re, JP Morgan, TIAA-CREF 和 eBay 創始人等投資者，主要投資於新興市場的高成長金融服務業和醫療保健業。

LeapFrog 為本屆 IIS 全球保險論壇倡議縮小天災保障差距付諸行動、實現保險/金融包容性 (insurance/financial inclusion) 的具體實例。K 君呼籲與會的保險業為至 2030 年改善全球 4 億弱勢人口的生活的目標一起共同努力，。該公司於 2017 年被 Fortune 雜誌列為「改變世界排行榜(Change the World list)」第五名，僅排在 Apple, Novartis, DSM 及 JP Morgan 等大公司之後。

二、BlueMarble Microinsurance

該公司係由 9 家保險/再保險業者共同成立的創新聯營團隊，旨在為經濟弱勢族群提供可負擔的微型保險，這些公司平時是競爭對手，但是藉由這個平台，成為合作的夥伴，共同致力於提供微型保險將欠缺保障的低收入農民納入保障，使保險成為農民微型創業的一環，進而解決經濟社會問題。

該公司目前成功實例包括，在辛巴威，透過該公司導引保險業於 2016 年 11 月推出保費可負擔的旱災和豪雨保險，來解決小農的經濟弱勢問題，目前處於試點階段，特色包括：

- (一) 推出指數型保險，可以適用不同的土壤類型、作物、種子品種和耕作方法，保障多種作物；
- (二) 運用創新科技，例如遠距感應器和行動通信設備，提升該農業微型保險的風險品質和可執行性。

貳、擴大企業的注意義務 (The Expanding Duty of Care)

與談人；Ralph Mucerino, President Distributor Partners, Personal

Insurance, AIG, USA

Clive Clark, Director of Insurance, Wills Towers Watson, UK

Ian Robinson, Head of UK Group Personal Insurance, AIG, UK

James Morton, EMBA-Regional Security Manager, AIG, UK

企業對於出差海外員工之注意義務的保險計畫正逐漸發展中。

一、背景

- (一) 全球化導致企業因應業務需求之移動頻繁，員工出差海外需求增加，因此使員工暴露在較高的風險（疾病、恐攻及天災等）中。然而風險的複雜性伴隨著科技發展，也促成了保險公司、風險管理專家共同研議，提供企業對於所屬之出差海外人員全面性照護方式，進而創造商機。
- (二) 由於員工出差的次數頻繁，雇主有責任採取合理措施保護員工於工作中避免受到可能風險事故的影響。與談的 James

Morton 表示把”注意義務”的概念重新定義為”避免疏忽”成功提高外界對注意義務這個議題的重視，如此才能讓公司經理人認知到注意義務這個程序對於保護員工的重要性。

- (三) 在提供全面的照護保險服務計劃方面，Mr Cathal Bracken (前保險業主管風險顧問，現擔任顧問公司特殊應急風險部門主管) 強調跨國性的公司需要確保其跨國保險計劃也適用符合當地要求。至於是否需要於當地投保，通常取決於工作人員的保障需求。

二、現況

- (一) 現行科技技術已可協助企業掌握員工商務旅行之狀況，Morton 建議可以使用旅行追蹤系統 (travel tracking systems) 追蹤員工海外出差時之動向，更有一周 7 天、一天 24 小時不中斷的當地應變服務 (local response service) 可提供即時協助。Mr Clive Clarke 則認為這些高科技的應用，使得企業可以由被動轉變為主動，即時地去辨識風險。
- (二) Morton 認為使用高科技工具從事資料擷取 (data scraping)，或監聽來自社交媒體的資訊，將可提供企業有價值的顧客動向相關警訊，同時亦可將資訊分享給保險公司等因注意義務而產生連結的合作夥伴。Mr Clive Clarke 則認為運用這些高科技，企業可以由被動轉變為主動，可即時地去辨識所面對之風險。

- (三) 主持人 Ralph Mucerino 指出，保險業者如 AIG 正大力投資技術以發展注意義務，以便為他們的客戶提供全球承保服務。

三、挑戰與新興風險

- (一) 注意義務的最大挑戰在於企業與員工之間存在溝通上的落差，因為員工通常不清楚出差當地有哪些工具可供他們使用以瞭解可能之風險，以及他們應該留意些甚麼。企業與員工對於要縮小落差雙方面均有責任。員工本身應有責任盡力去留意自身的風險，亦即了解出差目的地的風險情況。另一方面，企業亦應該與保險公司及旅行社合作，以便提供充分資訊給員工，協助他們因應風險。
- (二) Mr Clarke 表示須特別注意未來發展注意義務所可能面臨的新興風險，他表示對於那些善長規劃旅遊、無懼風險的千禧世代，因為千禧世代的成長環境讓他們在生活裏感受不到上一世代所擔憂的危險，所以他們一旦進入勞動市場出差海外時可能會以輕忽態度面對風險，因此公司對於這些員工應該做好完善規畫。

四、小結

主席綜整與談人之發言，建議未來在發展注意義務相關保險計畫，應考量以下事項：

- (一) 保險業者應加強與其利害關係人的合作，以發展良好注意義務計畫。

- (二) 企業可藉由高科技如旅行追蹤系統 (travel tracking system) 的輔助，強化員工商務旅行之管理，並辨識風險。
- (三) 不論是企業或海外出差的員工均有責任對欲前往的目的地善盡注意義務，以了解出差目的地的風險情況，此外，企業還應與保險公司及旅行社合作，以便提供足夠資訊給員工。

參、為老齡人口提供安全保障 (Providing Security for Aging Populations)

一、人口老齡化已是全球趨勢

隨著醫療及保健水準提升及生活環境的改善等，使得世界各國平均壽命都持續延長，人們越來越長壽，老齡人群變多，再加上已開發國家之生育率普遍下降，導致老齡人口數量和比例持續增加，人口結構失衡的問題持續擴大，而此現象是無法逆轉的全球趨勢。人口老齡化係指老齡人口相對增多，在總人口中所占比例是不斷上升，人口結構呈現老年狀態，進入老齡化社會的過程。

根據專家統計到 2050 年，全球 60 歲及以上人口數將比目前數量增加一倍以上，達到約 20 億人左右。國際上通常把 60 歲以上的人口占總人口比例達到 10%，或 65 歲以上人口占總人口的比重達到 7%，作為該國家或該地區已進入老齡化社會的標準，即意味著這個國家或地區的人口已處於老齡化社會。

二、 人口老齡化已是全球關注之議題

全球人口正逐漸邁入老齡化的階段，幾乎每個國家的老齡人口數量和比例正在增加，人口老齡化現象已成為 21 世紀最重要的社會議題之一。不管是各國政府、工業界和學術界都瞭解人口老齡化所造成各方面的挑戰，而且是一個新的重要而困難的課題，也是一個難以解決的課題。人口老齡化原因除上述原因外，在過去近半個世紀裡總體生育率大幅下降是世界已開發國家中人口老齡化的主要原因。由於許多開發中國家也正在經歷生育轉型，故開發中國家未來所遇到的人口老齡化問題將會比目前已開發國家的更加嚴峻。

三、 如何因應人口老齡化之難題

各國皆面臨人口老齡化趨勢及潛在問題，人口老齡化將影響到個人退休計畫及政府養老保險制度的健全，面對無法避免的高齡社會，我們必須提出許多因應之方法或改革措施。本議題會議主持人美國信安國際金融公司總裁兼首席執行長 Mr Luis Valdes 指出，目前市面上提供養老金以因應退休及老齡生活有三種改變趨勢，從應付制度轉向完全資助的；從確定給付制到確定提撥制；從職業養老金計劃到針對個人的退休計劃。另經過本議題討論，與談人認為縮小養老金缺口的最好方法就是讓公共和私營部門共同合作，包括人壽保險公司和資產管理公司，要積極尋找新的解決方案，包括創新的解決方案，方能解決高齡化社會所帶來之問題。茲就本議題與談人分享之內容摘述如下；

(一) Mr Ari Chester, Principal, McKinsey & Company 從他實際從

事多種養老金計劃的經驗中，提供了宏觀性看法，他指出八大經濟體（加拿大，澳大利亞，荷蘭，日本，印度，中國，英國和美國）截至 2015 年的養老金缺口已超過 70 兆美元，但預計到 2050 年將高達 400 兆美元。由於以下原因，差距正在加劇

1. 長壽。在 1980 年 65 歲的人將活到 80 歲，但今天 65 歲的人平均可活到 95 歲。
2. 老年扶養比增加了。依據經濟合作暨發展組織(OECD)的報告，在 1950 年，平均 10 名工作者可扶養一名退休人員。但是現在，卻是五比一，而推估在 2050 年，這個比率將變為二比一。
3. 人們沒有儲蓄概念。
4. OECD 公有退休金在 1980 年占 GDP 的 5%，但現在為 8%。在美國，社會保障計劃的成本將在 2020 年首次超過收入。
5. 利率下降並帶來低投資報酬率。
6. 疾病率造成健康差距，因此人們的壽命雖更長，但生活更不健康。

(二) Mr Takahide Maruki, Manager (日本興亞控股公司 Group CEO Supporting Office, Sompo Holdings) 表示日本 65 歲之人口約占 18%，已邁入超高齡化社會，因此也造成醫療費用及照護費用支出不斷增加，為解決此現象日本政府提出一個社會 5.0 計畫，希望透過整合網路空間及物理空間，能在經濟發展及解決社會問題間取得平衡。因此日本目前正在尋求更好的健康管理措施來消弭所面臨之老齡化風險，以便人民可同時享有長壽及健康的生活。至於提昇老人生活的具體作法，包含提供有助

於人們長壽又健康的措施、解決老人癡呆症的問題，以及引進機器人協助老人的日常生活所需。

(三) Mr Vijay Kumar Sharma (Chairman, Life Insurance Corporation of India) 表示，近幾年在印度中產階級有提升的現象，提供了養老基金和保險公司大好商機，印度是一個多元化的，60%的農村人口，城市地區人口佔40%。在農村地區，很少或甚至沒有養老金計劃，印度政府最近也在努力改善提供社會保障。在2014年，政府推出了Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)，該計劃旨在擴大適用範圍並以民眾負擔得起的方式來獲得金融服務，如銀行帳戶，匯款，信貸，保險和養老金等方式；另一項重大措施是在2017年為老年人推出的保障養老金計劃。PMJDY係由印度人壽保公司(LIC)提供，計畫保有超過10年以上者提供8%的保證報酬。如果該計畫的實際報酬低於8%的保證報酬，該差額將由政府提供補貼。

(四) 本議題主席綜整與談人之發言，提出以下建議：

1. 改變消費者行為，使他們自己幫助 - 例如，通過稅收激勵和提高意識來鼓勵儲蓄。
2. 設計須投入資金較少新產品，減少擔保，但提供更高給付之商品。
3. 保險公司應提供具有補充之服務，而非僅提供保險商品，例如像Sompo公司已擴展至相關的護理和醫療保健業務，這

也增加了客戶的聯繫。

4. 保險業有責任地適時向政府傳達改革養老金制度的必要性。

肆、填補保險業人才缺口(Closing the Talent Gap)

主持人：Donol Corcoran, Executive Vice President of

Consumer Insurance, AIG Canada

Petra Steinorth, Chair in Risk Management and

Insurance, University of Hamburg

保險業在過去十年因為主管機關的要求以及因應技術轉型的需求不斷增加，在面臨各種挑戰下，人才成了保險業突破困境永續經營的關鍵因素。因此保險公司領導人必須正視組織內人才缺口問題。最年輕的嬰兒潮一代將在 12 年內達到 65 歲，這意味著到 2029 年，幾乎所有嬰兒潮一代的人才都將退出勞動力市場，如果保險公司不能擬訂吸引人才的發展計畫以留住新世代為公司效力，並培育新的領導人，公司的營運將面臨極大威脅。填補保險業人才缺口可透過吸引人才、培育人才及留任人才三個過程進行。

一、吸引人才

保險公司必須找到方法行銷自己，以改變千禧世代對保險業的看法。保險業目前在人才的技術層面缺口 (skill gap) 並不難克服，較難的課題反而在於如何填補人才在情感層面缺口 (emotional

gap)。新世代（尤其是千禧世代）較上個世代員工更需要在職場上得到支持，思考生涯規劃的時間也較上一世代提早，且對未來的職涯發展有更高的期待。另一方面，保險業者雖然很成功地行銷保險商品，但提供給學校新鮮人的平均薪資卻較銀行業及顧問業低了 30%-40%。因此保險業者需要加強對外行銷及說明保險產業是具有發展趨勢之產業，讓新世代年輕人產生情感上的共鳴，進而投入保險業發展，在人工智能、社交媒體和數位行銷等領域，協助公司推動保險創新。此外改善薪資結構、提供更好的生涯發展機會、彈性工時（生活與工作的平衡）及善盡社會責任以提升企業價值等，均有助於吸引新鮮人進入保險產業，填補人才缺口。

二、培育人才

（一）、學校教育

學術界可以多聚焦在非技術性、但對如何協助學生進入企業發展，能力養成就相對重要，如期望管理（managing expectation）、體驗式學習（experiential learning）等管理學的理論與技巧及跨領域課程（interdisciplinary classes）等，以利協助新鮮人就業後調適及留任這些新進員工。此外，大學亦應思考因材施教，亦即針對學生的差異性，量身訂作適當且具特色的課程，而非千篇一律的標準課程，如此才能縮小產學落差。

（二）、在職訓練

1.混合式的人才培育發展計畫

現行的人才發展計畫，往往過於強調職能領域（functional area）的培訓課程，而忽略管理技能，特別是對中階主管的養成計畫。因為保險產業薪酬結構獎勵經理人，往往只是把技術能力很傑出的員工轉換為主管的角色，卻未能適當訓練他們如何成為一名主管。因此針對新手主管所設計的“management 101”系列領導課程，是目前產業迫切需要的。此外，由於千禧世代是網路重度使用者，遠距課程及線上課程的需求勢必增加，因此發展混合式（blended approach）的人才培育計畫有其必要性，也就是實體課程（instructor-led courses）與線上課程兼具；職能課程與管理課程兼具。

2. 硬能力（hard skills）及軟能力（soft skills）兼具的人才發展計畫

保險公司的在職訓練應能全面涵蓋硬能力及軟能力，因為專業知識與技能等硬能力已不是職場成功唯一的條件，反觀軟能力如創新、溝通、團隊合作、自我管理及解決問題等，這些人際互動的「基本價值」，已受到全球企業各界的重視，成了職場最具競爭力的新價值。保險公司應致力於教導員工核心能力（core skills）如協商、利害關係人管理（stakeholder management）、撰寫報告及溝通能力等。此外，成功的內部人才發展計畫尚包括各種形式（商業考量及職能考量）的職務輪調以激發員工潛力，並使公司整體價值極大化。

三、 留任人才

(一)、 事先為員工勾勒生涯願景

保險業者在資源有限及經費壓力的考量下，對人才的培育傾向戰術(tactic)導向，也就是較務實且以短期規劃為原則，而非策略(strategic)導向，具有較宏觀、長遠的目標與計畫。因為他們普遍認為新世代不久後便會離職，缺乏將員工視為資產的宏觀思維，導致保險公司不願投入大量經費在人才的教育訓練。事先為新世代員工勾勒生涯願景，不失為留才的好方法。

(二)、 提供女性員工更多的支持

保險業雖然成功吸引了很多女性進入這個產業發展，卻未能有效留才。因此我們需要對女性員工提供更多支援，協助她們做長期的生涯規劃。

(三)、 訂定領導力養成計畫

鑒於預計未來十年將有大規模的退休潮，保險公司應該訂定領導力養成計畫，培育並留住年輕世代的領導者，以彌合未來可能面臨的領導人才斷層。

伍、 建立區塊鏈創新策略 (Building a Blockchain Innovation Strategy)

一、 背景：

區塊鏈是架在網際網路上的點對點網路，在 2008 年 10 月推出，屬於比特幣提案的一部分。這種虛擬貨幣制度沒有一個中心權威機構來掌管貨幣發行、所有權轉換、交易確認。比特幣是區塊鏈技術的第一項應用。

二、特點：

(一)、分散的資料庫

區塊鏈的每一方，都可進入整個資料庫，使用資料庫的完整歷史紀錄。沒有任何單一方控制那些資料或資訊。每一方都能直接驗證交易伙伴的紀錄，而不透過中介者。

(二)、點對點的傳輸

各點之間可以直接溝通，而不是透過一個中心節點。每一節點都可以儲存資訊，並傳送資訊給所有其他節點。

(三)、匿名的透明

每筆交易及相關的價值，都能讓任何有權進入系統者看到。區塊鏈的每個節點或使用者，都有一個三十個字符以上的專屬字母數字地址，作為識別。交易發生在區塊鏈的地址之間。使用者可選擇保持匿名，或是提供身份的證明給他人。

(四)、紀錄無法撤銷

一旦交易登錄進入資料庫，而帳戶已更新，這些紀錄就無法更改，因為這些紀錄連結到先前每一筆交易的紀錄（因此區塊鏈才會用到「鏈」這個字）。區塊鏈運用不同的演算法與

計算方式，以確保資料庫的紀錄永久保存，按照時間的順序排列，而且這個網路裡所有其他人都能取得。

(五)、運算邏輯

這種分類帳是數位性質，因此區塊鏈交易可連結到運算邏輯，本質上是可以程式化的。使用者可設定運算法與規則，用以自動啟動節點之間的交易。

三、現況與應用：

(一)、現況：

現在就像是區塊鏈的戰國時代，由於區塊鏈有技術上的進入門檻，有興趣的公司或金融機構要從理解並接受區塊鏈，且真正應用於交易上，恐怕還需要一段時間。

(二)、兩大發展組織：

1、R3 CEV

全球最大的金融區塊鏈組織 R3 CEV 聯盟，係於 2015 年 9 月由美國 R3 公司所發起，以金融業業者為主導，集結了全球最重要的金融機構和最強大的研究能力。成員包含摩根士丹利、巴克萊、花旗集團、匯豐銀行、荷蘭國際集團、大都會人壽保險、野村證券等各國頂尖金融業；而微軟 Azure、IBM Cloud 及 Amazon AWS 為雲端運算服務提供者，截至 2016 年 11 月止全球會員數逾 70 家金融機構，是目前全球最大區塊鏈組織。

R3 CEV 聯盟所推動 Concord 計畫，目標是制定區塊鏈技術的產業標準，透過不同的測試案例，找出最適於金融產業的創新應用。初期主要應用於國際金融支付、清算平台和發行金融商品等，未來期望能擴大至非金融領域。

2016 年 3 月 R3 CEV 表示已成功測試五種不同的區塊鏈技術進行全球 40 個大型銀行間固定收益資產的交易。2016 年 11 月 31 日正式開放 Corda 開源碼給全球的開發者，R3 CEV 表示希望其他企業能利用 Corda 開源碼建構出更多創新應用服務，如同互聯網般，即使每個企業的需求不同，但若以此為基礎搭建，就可以彼此溝通，創造更多價值。

2、Hyperledger

以科技大廠為主導，集結最多 FinTech、區塊鏈技術團隊 Hyperledger 成立於 2015 年 12 月，由 Linux Foundation 主導，主要整合區塊鏈研發與 Industry Platforms 新創事業，成員包含 IBM、Intel、Cisco、Ripple、Nokia、CME Group、Hitachi、JP Morgan、華為、新創公司如 Blockstream、Bloq、itBit 等，以及 R3 等不同業態的公司，截至 2017 年初全球會員數已逾 100 個。

Hyperledger 推動的 Hyper ledger 計畫目標是讓所有會員能共同合作，開發共享、透明及去中心化的分散式分類帳技術（Distributed Ledgers）平台，致力拓展不同產業的區塊鏈應用。因此，除了適用於科技業外，也適用於其他如製造、銀行、保險、物聯網等跨領域產業。

Hyperledger Blockchain Explorer，簡稱 Hyperledger Explorer，是整合 DTCC、IBM 和 Intel 等三間公司各自所開發的區塊鏈瀏覽器而來，也是 Hyperledger 計畫中四個重要的區塊鏈技術之一。Hyperledger Explorer 讓使用者可以容易地了解 Hyperledger 計畫的內部消息，同時保留許多非營利組織成員重視的隱私性，且不論是 Hyperledger 計畫的開發者、非技術型的使用者、或是非會員皆能了解區塊鏈訊息、交易資料、以及區塊鏈代碼等。這樣的開源機制產生的標準化可能帶來意料不到的網路效益。

(三)、應用：

在公司內部使用區塊鏈作為資料庫，包括管理實體與數位資產、記錄內部交易、驗證身分等。尤其是對苦於協調多個內部資料庫的公司來說，這是非常有用的解決方案。組織也可使用局部應用，來解決跨境交易的特定問題。例如，一些公司已使用區塊鏈來追蹤一些品項在整個複雜供應鏈中的情況。現在的鑽石產業就是這樣，從礦場到消費者的整個過程當中，鑽石都受到追蹤。

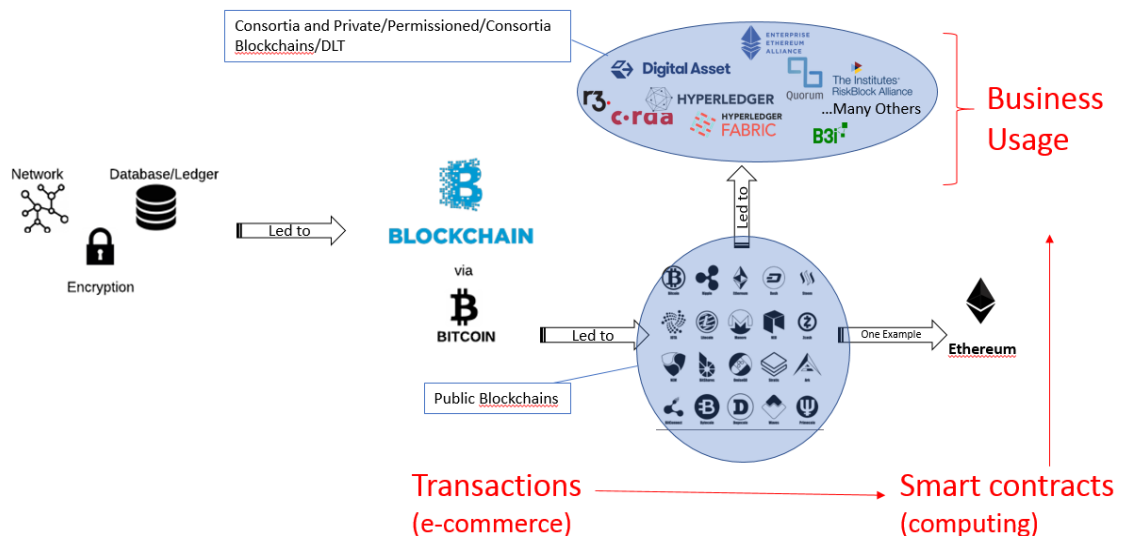
「智能合約」可能是目前最具轉型力量的區塊鏈應用。議定的條件滿足時，系統會自動支付，並移轉貨幣或其他資產。例如，智慧合約會在貨品運送完成後，立刻把貨款支付給供應商。公司可透過區塊鏈發出訊號，顯示特定貨品已收到，或是該貨品有全球定位功能，可自動登入位置更新，從而啟動支付。我們已看到這類自動執行合約的一些初期實

驗，分別在創投募資、銀行業務、數位權利管理等領域。

四、 區塊鏈對於保險：

聯盟區塊鏈創建了共享數據庫的潛力，如果採用該共享數據庫，可以轉換和自動化無數傳統流程。出於這個原因，許多保險行業正在將注意力轉向區塊鏈聯盟，如 The Institutes RiskBlock Alliance，因為區塊鏈可以降低運營成本，提高自動化程度，簡化數據使用和驗證，改進流程，並消除對中間商的需求。

從投保人的角度來看，區塊鏈的使用可以增強客戶體驗，提高可負擔性，提供更好的產品創新手段，並允許更快地進入新興



市場。從保險公司的角度來看，使用區塊鏈可以降低成本，簡化數據檢索，簡化流程，打擊欺詐並降低監管負擔。在網上，B2B 區塊鏈可以幫助行業協同解決普通問題，如無保險駕駛者和欺詐。

RiskBlock 副總裁 Patrick Schmid 博士特別提到：

- 保險公司可以通過使用基於區塊鏈的智能合約從汽車業務獲得 210 億美元。
- 到 2029 年，世界 GDP 的 10% 將存儲在區塊鏈中。
- 保險公司通過使用區塊鏈技術的潛在市場未來接近 2000 億美元。

(一)、對運營商的影響

區塊鏈技術可以通過創造新的效率來提供幫助 - 通過自動化和非中介化達到成本控制，特別是在理賠過程中。

區塊鏈可以通過自動化幫助降低成本，因為區塊鏈的智能合約可以嵌入整個理賠過程中。更廣泛地使用智能合約可以製定規則來執行保單條款，通知保戶第一次損失通知，甚至於支付理賠時無需損失理算人員參與或審查每項索賠，將可使保險公司能夠專注於更複雜的理賠。

(二)、對經紀人的影響

區塊鏈應用程序還將影響保險代理人 and 經紀人，從而提高管理效率。例如，在商業保險中，信息和交易的交換通常以集中的方式進行，大部分活動都在紙上詳細記錄，因為保險公司保存描述所有風險的文件，通常是實體文件。因此保險公司在紀錄與經紀人往來，可能出現問題及建檔困難，甚至會導致處理延遲之情事，從而增加了保險的總體成本。為解決此問題，The Institutes RiskBlock Alliance 提議的財團

區塊鏈可以通過密鑰提供對合約文檔的檢視及處理。這些密鑰可以與相關的保險公司和經紀人共享，允許對文檔和更新進行權限和安全檢視。通過這種方式，區塊鏈可以幫助確保各方之間的一致性，並大大降低管理成本。

(三)、再保險公司的例子

今天的再保險市場面臨著一些重要的挑戰，如，盈利能力受到低保費、利率和投資報酬的限制，另外，系統和流程效率不佳亦困擾著再保險業。但區塊鏈技術帶來了新的希望，可能會改善信息交換，降低運營成本，提供真正的可審計性並簡化流程。

區塊鏈技術可以為再保險公司節省超過 50 億美元的成本。因為利用區塊鏈技術只要以最小化的人工協助，就能收到理賠受理、處理和結算時間的最佳效率，進而帶來營運成本的降低。通過區塊鏈，整個交易過程，包含損失和付款都會在單個分類賬上顯示，可以同時在所有各方之間共享。

RiskBlock 聯盟已經建立了與保險相關的區塊鏈應用程序，利用這些應用程序可以輕鬆匯集到一個平台中，有助於減少保險公司，再保險公司和再保險公司之間的人力協作程度。

五、 結語：

- (一) 目前各國對區塊鏈技術相繼投入，將是一股改變世界的巨大能量，應以現有的技術資源，整合原有產業，鼓勵創新，

並與世界接軌。

(二) 面對區塊鏈和加密貨幣的新時代，政府的立法和監管，將是導正方向不可或缺的強大力量。

(三) 智能合約目前最具轉型力量的區塊鏈應用，對於保險，除了大大簡化理賠處理流程，也節省人力上的投入。

(四) 區塊鏈對金融機構來說，就像是 1995 年網際網路剛出現的時候，若沒有進行產業升級便會失去競爭優勢，當大家都開始電子化，採用人工紙本作業的產業就會被淘汰，而現在，當大家開始進入區塊鏈時代，還在採用傳統資料庫的產業，未來恐怕會因高營運成本而被淘汰。

陸、透過互聯發展保險創新 (Innovation in Insurance through Interconnection)

與談人：John Pruitt, Partner Eversheds Sutherland (US) LLP, USA

James Lay, Commercial Director, Insurance

Business, Simplitium Limited, UK

James Maudsaly, Global Head, Insurance Equinix, UK

Mark Weatherhead, Managing Director, Guy Carpenter, UK

互聯 (Interconnection)，是指將分佈在不同地理位置、使用不同數據鏈路層協議的單個網絡，通過網絡互聯設備進行連接，使之成為一個更大規模的互聯網絡系統。互聯的目的在於使不同網絡上的用

戶間能夠相互通信和相互交流，以實現更大範圍的數據通信和資源共享。

保險公司長久以來都是金融服務產業中最強調社交互聯（Socially Interconnected）的，因此面對科技發展一日千里，藉由互聯達到保險創新已是保險業的發展趨勢，在可以預見的未來，「互聯保險」模式將愈來愈普及，包括：UBI 車險、健康管理、智慧醫療等，從過去的「一類一價」轉為「一人一價」，此類型的「破壞式創新」，可能讓行業及市場重新洗牌。

透過互聯發展保險創新之關鍵因素彙整如下：

一、科技應用的增加

保險業的數據量使其成為人工智慧（Artificial Intelligence）的首選，保險公司使用更複雜的機器學習（Machine Learning）分析應用於社交媒體、定價與理賠等領域，此趨勢將持續發展。因為更廣泛應用科技，需要互聯支援，進而催生創新的商業模式。

二、產業生態系統（around the ecosystem）大幅增加資料流入（data flowing）

保險公司除了自身擁有的客戶數據外，未來還可透過互聯建立數位化的資訊共享平台（API），與外部策略夥伴合作將客戶與其他服務供應商串聯起來，除了可獲取大量各式各樣的客戶經營及消費數據，經由大數據與人工智慧分析結果，便可提供為客戶客製化的產品服務建議，進而發展成為一個產業生態系統。

目前發展的兩種模式：一種是以某一種保險服務為樞紐，延伸到為

客戶提供衣食住行娛樂的大部分基礎服務。比如在車險領域，為車主提供投保管道、理賠進度、違規查詢、交通狀況、汽車維修等資訊，涵蓋了車主的車輛保險、服務、生活，形成車險生態圈。另一種是對保險上下游的產業鏈進行整合及延伸。比如壽險業透過互聯，串聯醫學、藥品、健康、養老、投資等在內的關聯產業和客戶，整合衍生產品和相關增值服務，最終形成醫療健康生態圈。

三、滿足客戶對服務標準的更高要求

服務是保險業的核心價值，透過互聯的數據分析可增加客戶新體驗，滿足客戶對服務標準的更高要求，確保保險公司能夠提供更好的個人化產品，同時以最大限度提高服務質量，降低成本。

四、提供以往未曾提供過、更具彈性的承保型態（coverage types）

因應新的消費者生活型態，產生新的保險商品需求，承保型態亦更具彈性。未來保險商品模式將朝以下三個特性方向發展：

（一）依使用狀況（Usage-based）：

例如 UBI（Usage-Based Insurance）車險。車聯網保單是依據車輛的「行駛里程」、「駕駛時段」及「駕駛行為」（例如超速、緊急煞車）等車輛使用狀況來計算保費，讓費用更能反應實際的駕駛風險，更加公平合理。

（二）依需要時間／按需求（On-demand）：

未來客戶購買保險的保障期限將趨於彈性且時間區間較小，可能以小時計，而非傳統以年為保障期限。

(三) 依特定使用目的 (Object-specific):

未來客戶投保的項目將趨於多元，且以特定事件或目的為保障標的，例如針對某個戶外活動投保兩天險。因此，微型 (micro-insurance)、個人客製化 (tailor-made) 的保單需求將日趨增加，也考驗精算部門的風險評估與定價能力。

五、與非保險業者異業結盟以利商品創新

透過與非保險業異業結盟交流，保險公司能發掘各種已存在與新興的風險和保險需求，進而調整和完善自己商品組合。如傳統業者如能與靈活的保險創新公司搭檔，並策略性地運用科技創新，便能更有效率的解決問題。又如保險公司與物流公司結盟，物流公司調度中心通過數據傳輸通路與物流車載終端實現通信，可以進行遠程車輛調度、自動化貨倉管理。透過保險公司與物流公司合作，為智能物流提供更好的保險服務方式，智能物流也將促進保險產品創新。

六、滿足保險業者將傳統的社交互聯 (Social Interconnection) 轉型為數位互聯 (Digital Interconnection)

保險商品的銷售通路，主要以保險業務員、經紀人或代理人等為主的傳統社交互聯通路為主，未來將轉換為以網路保險平台為主要通路；未來保險公司自營的網路平台、銀行、保險經紀人及代理人所建置的線上保險平台，將是客戶購買保險的主要管道之一。因此，互聯滿足保險業者將傳統的社交互聯轉型為數位互聯。

柒、關於保險發展的監管思考 (Regulatory reflections on insurance development)

保險發展：

創新加速及客戶期望將促使保險產業跳脫過往的標準作業流程及商業模式，以創造最大價值，達到收益的成長。然而，保險產業將面臨四大議題：

- 一、壽險之銷售與核保流程改造：壽險業者已發展出利用數位醫療、用藥紀錄及臉部分析的快速核保流程。依據研究，當核保趨近即時，投保完成率將由 70%提高至 90%。此外，保險科技公司也藉由網路銷售觸及年輕族群。壽險業者可應用數位科技與大數據分析，改善銷售與核保流程，以提升消費者體驗並降低成本。同時，透過收購或與保險科技公司合作，汲取其創新文化，以加速商業模式之升級。
- 二、產險之附加價值提升：智慧裝置已擴大應用於車輛及房屋，全自動駕駛車更是未來趨勢。預計 2020 年全球將有 1 億名駕駛人投保車聯網保險 (UBI)，2021 年將有 6 億個智慧家庭裝置。智慧裝置可於意外發生前提出警訊，進而降低理賠金額。保險業者若透過與智慧裝置製造商或服務提供商之合作，除可提升保險附加價值，提高投保人忠誠度，更可藉蒐集之數據優化價格模型，以防止非傳統競爭者（如汽車製造商）進入保險市場。
- 三、資訊安全之法規遵循：金融服務產業平均每年因資訊犯罪產生的成本約美金 182 億元，居所有產業之冠。世界各國陸續制定相關法規，例如紐約州要求保險公司必須指派資訊安全長、明訂資訊保護政策

並回報資安事件，同時，美國保險監理官協會（NAIC）也在全美推動類似規定。此外，歐盟通用資料保護規則（GDPR）也將於 2018 年 5 月生效，而國際保險監理官協會（IAIS）也考慮設定全球性的資安標準。為滿足當地及全球之法規，未來資安長及法遵長將投入更多時間於資安議題（包含招募或訓練專業人員）。

四、採用流程機器人（RPA）與認知技術（CI）：RPA 能執行重複、有規則的工作（如：核保、保單行政及理賠），而 CI 則能偵測詐騙等異常事件。藉由導入 RPA 與 CI，員工能擺脫例行事務，轉而從事更複雜的工作，並提升生產力。保險業者應取得部門主管支持，規劃長期人才轉型計畫，並妥善管理變革。

監管思考：

國際保險監理官協會（IAIS）秘書長 Jonathan Dixon 表示保險業導入新興科技能加速創新腳步，並有助優化傳統標準作業流程及商業模式，進而創造高附加價值和獲利成長空間；保險業應共同致力推動法規更新及累積實務經驗，將有助加速邁進發展方向。D 君並表示該協會已從過去依據保險核心原則（ICP）要求監管保險業清償能力的方向，轉而協助保險產業發展及導引提供保險保障協助產業復原力努力，因此該協會現在的工作重點是在既有法規框架下，在未來幾年逐步落實施行。

D 君強調了災害風險保險在縮小保障缺口（Protection Gap）方面的重要性，該協會與聯合國環境部共同推廣永續保險論壇，來對抗氣候變遷所帶來之災害，此外在資產方面，亦檢視如何透過現行法規

來鼓勵保險業對於產業基礎建設復原的投資。另外 D 君亦強調監管機關、保險業和 InsuResilience 全球夥伴計畫及保險發展論壇 (IDF) 等之間需要加強合作的重要性。

另本會出席代表陳組長清源於會後向 D 君表達我國對於 IAIS 的支持，並表示本會今年會遴派人員參加 IAIS secondee 的徵選，希望 D 君予以支持。

A2ii (Access to Insurance Initiative) 倡議保險普及化組織秘書處的 Stefanie Zinsmeyer 則談到了保險監管機構能對低收入和弱勢消費者，提高意識和維護信任方面發揮重要作用。Z 君另表示，保險監管機關應儘早納入關於災害風險管理的試點計畫及意見交換。與會的 DLA Piper 的 Bill Marcoux 的看法，則是建議該協會制定無障礙保險監管和公共政策框架，以實現和加強永續發展以及對大規模災害的經濟和社會復原力。

未來監管趨勢：

一、積極掌握新興風險

人口高齡化及氣候變遷議題，雖非監理機關傳統關注的焦點，但其所衍生的退休與長照保險商品、財富管理業務推介、政府環境政策與綠能科技等面向，將影響監管重點與產業投資價值；同時，極端氣候事件及天然災害，也將造成保險成本上漲等結構性問題，除公私營合作夥伴關係可發揮關鍵作用，保險業者亦可掌握其所創造的金融商品機會與挑戰。

二、重視數據管理

在「數位革命」時代下，監理機關對數據使用和監管的要求也隨之提高，並同時在找尋「加強資訊透明度」與「完善資料隱私保護」的平衡點。今年五月生效的「歐盟隱私權法規—個人資料保護規則」（GDPR），即要求持有個資的組織需建立數據管理機制，強化安全控管。

三、關注 Fintechs 強化風險治理

研究報告發現，金融業每年的資訊犯罪成本約達 182 億美元，位居所有產業之冠，全球監理機關普遍對金融系統網路風險（Cyber Crisis）感到擔憂。面對金融創新所產生的風險管理議題，監理機關應強化監管，將關注範疇從電子商務巨頭所專長之「科技金融」（TechFins）上，擴大至兼營金融服務的科技業（Fintechs），或者是，透過適時納入監理規範、確保金融穩定性與消費者權益，及防治內線交易或市場操縱等策略。

四、全球監管放緩 著重執行細節

歷經十年密集的金融改革及法令更新，全球現已進入收尾階段，新的國際法令制定將趨緩並著重於監管執行。金融機構將展開漫長的導入與實施工作，如復原暨清理計畫（Recovery and Resolution Planning）、交易簿基本審查（FRTB）及國際財務報導準則第 9 號（IFRS 9）等，而最新的國際財務報導準則第 17 號（IFRS 17），更將預計 2021 年全球適用，對保險產業是巨大的挑戰。

捌、執行保險發展論壇之解決方案及工作（Implementing

solutions and the work of the Insurance Development Forum)

本場座談會主要係呼應本次大會的主題：以行動力落實各種復原力的解決方案，討論 IIS 大會的次級團體「保險發展論壇(Insurance Development Forum, “IDF”)」近期的工作進度。IDF 是一個由世界銀行、聯合國和全球保險業共同成立的公私部門合作團隊。

世界銀行的常務董事兼財務長 (Managing Director and CFO) Joaquim Levy 先生於大會表示：

- 在支持社會復原力和永續發展方面，保險業扮演著關鍵角色，世界銀行致力於和保險業者共同幫助受天災及氣候變遷影響最大的新興市場和發展中國家 (EMDEs)。然而，信用評等機構傾向於不考慮超過四年或五年的風險，但對於評估保險業天然災害風險而言，因損失的影響可能跨越多年，中、長期的風險評估非常重要。隨著保險公司陸續開發氣候相關保險商品，並策略性地運用其準備金，將影響其投資者之判斷。
- 據估計，今天面臨極端貧困的人口中有 90% 以上是生活在政治動盪、或易受天災影響的國家，或者在很多情況下是兩者皆有。其可能會帶來改革的阻力，進而影響經濟發展，並給社會帶來巨大的代價，特別是對於貧窮和弱勢族群的影響。
- 不建議過於專注探討往後數十年的風險，因為天災難以預料，現在已隨時可能讓已經處於弱勢的經濟體更加弱化。IDF 身為全球性的保險發展研究機構，認為具體可行的風險分散

機制在保護貧困和弱勢群體方面將扮演著獨特角色。

- 世界銀行透過其災害融資和保險計畫（Disaster Financing and Insurance Program, DRFIP）開發了各種各樣的天災保障機制，發揮 IDF 保險發展論壇的核心價值：
 - 今年 2 月，該組織發行了價值 14 億美元、有史以來規模最大的地震風險巨災債券，保障範圍涵蓋了智利、哥倫比亞、墨西哥和秘魯。
 - 同時與保險業合作，為開發中國家建立一個天災風險移轉機制，以保障至少 4 億人口，減輕其天然災害之威脅。
 - 世界銀行下一階段目標是持續開發天災風險評估模型，並針對氣候變遷開發金融保險基礎設施，以增強低度開發國家的經濟復原力，進而逐步消弭極端貧困，促進全球的共同繁榮。

另外與談人 IDF 副主席及 AXA 保險集團董事長 Denis Duverne 先生則是分享了 IDF 近期工作進度，包括：

- 自 2015 年起發展微型保險，並且與 InsuResilienceGlobal Partnership（見下頁說明）密切合作，除了建立提供風險移轉及保障的基礎設施，並加強 IDF 及 InsuResilience Global Partnership 各參與者之間的對話，使開發中國家的政府相關單位能夠正視並支持這樣的風險管理觀念。
- 其次，是必須教育民眾，而且不只是民眾，當地政府也需要提升風險管理觀念。

- 天災風險評估模型的開發與持續更新則是關鍵技術，尤其是針對指數型保險商品(Index Insurance)。
- 另外就是各個國家當地的保險法規如何修訂，將這些持續開發的保障合法化，以將天災保障具體落實於當地民眾的生活。

玖、InsuResilience 全球合作夥伴關係 - 一個多重利益相關者行動平台 (The InsuResilience Global Partnership- A Multi-Stakeholder Platform for Action)

InsuResilience 全球氣候與災害風險融資和保險解決方案合作夥伴 (The InsuResilience Global Partnership for Climate and Disaster Risk Finance and Insurance Solutions) 係於 2017 年在德國波昂舉行的聯合國氣候大會上成立，匯集了各國政府、民間團體、國際組織、私營金融保險業者以及學術單位的集體力量，以架接 G20 國家 (The Group of Twenty) 和 V20 國家 (The Vulnerable Twenty Group) 之間的合作關係。

InsuResilience Global Partnership 自成立以來，已有 40 多名成員加入，旨在加強發展中國家的復原力，減輕貧困和弱勢族群於天災發生時所受到的生命和生計威脅，核心目標是透過運用氣候和災害風險融資和保險解決方案，減少人道衝擊，幫助貧困和弱勢群體更快復原，執行及時、可靠的災後重建方案。

今年 IIS Global Insurance Forum 的第三天議程，由 IIS 與

InsuResilience Global Partnership 以及保險發展論壇（IDF）共同合作舉辦，致力於探討「全球發展與災後復原所需之保險」（“Insurance for Global Development & Resilience”），重點包括：氣候和災害風險融資、以及保險對於建立已開發/開發中國家的復原能力所能夠扮演的角色和未來潛力。

當天會議的目標之一，是希望到場與會的保險業者共同探討未來的合作方向（“shared roadmap”），尤其是針對將於 2019 年 9 月全球氣候高峰會和 2019 年 6 月新加坡 IIS 全球保險論壇聯合國秘書長將進行倡議之議題討論。

本場專題座談會從介紹 InsuResilience Global Partnership 的角色開始，與談內容側重於全面性風險管理方案的必要性、此 Partnerships 所支持的天災保障制度實例，以及實施這些保障制度所面臨的挑戰。

馬達加斯加農業和畜牧業部長 Harison Randriarimanana 說明極端天氣事件對該國農牧業的負面影響，這也是許多 V20 國家共同面臨的問題。他指出，天災保險是因應對氣候變遷所需的重要工具，InsuResilience Global Partnership 為協調統合和尋找氣候風險方案，提供農民簡易的融資管道，具體可行的重建機會。

英國國際發展部（Department for International Development, DFID）高級顧問 Nicola Ranger 強調，保險在提升抵禦能力方面發揮了作用，但主要是，InsuResilience Global Partnership 不只是提供災後融資保障 - 而是管理風險。保險迫使國際社會和政府面對天災風險的存在並為其承擔應盡義務。

日本財政部發展政策主任 Munenari Nomura 支持這一觀點-保險和其他風險融資工具在天災風險保障方面提供了良好的價值，即提供各國天災復原能力，例如：災後基礎建設的重建，而以品質優良的基礎建設重建，有助於抵禦下次的天災來襲。

Allianz Global Corporate & Specialty SE 董事會成員 Andreas Berger 提到，推廣天災風險管理，其所使用的溝通用語有著至關重要的影響。「談論保險可能非常抽象。相較之下，而『復原力』一詞較容易讓許多人產生共鳴。」同時強調，致力於天災復原力的理念使 InsuResilience Global Partnership 角色獨一無二。

參與該座談的還有加勒比海巨災保險機制 (Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility, CCRIF) 首席執行官 Isaac Anthony；他表示，CCRIF 是世界上第一個以政府為保障對象的參數型保障的多國風險共保組織，保障加勒比海和中美洲共 19 個國家。2004 年颶風催化 CCRIF 在 2007 年成立，因為該颶風損失證明了需以不同方式管理風險的迫切性。他強調，InsuResilience Global Partnership 不僅提供必要的資源，且還透過不斷倡導，使天災風險解決方案的概念更受到歡迎和更容易理解，也為 CCRIF 擴大參與規模做出了貢獻。

Vision Fund International 的 Isabelle Nowak 分享了 2018 年初啟動 ARDIS 計畫，這是 Global Partnership 透過 InsuResilience Investment Fund (IIF) 支持的另一項保障措施。ARDIS 是針對非洲和亞洲小農的最大的非政府組織氣候保險計畫，提供被保險人在氣候衝擊或災難發生後快速獲得急需的信貸。Nowak 觀察到保戶在獲得復

原貸款後所進行的經濟活化動日益多元，此為該計畫重要的學習經驗，因為它表示基礎天災保障確實有助於民眾恢復動力。

最後 Allianz 的與談代表 Andreas Berger 提醒，所有的復原力解決方案，都須建立於天災風險評估，而評估模型需要的就是基礎的數據資料，也就是說，需要先行蒐集充分的數據才可將復原力保障方案付諸執行。此外，InsuResilienceGlobal Partnership 仍在草創初期，應選擇具體且立即見效的試行案例，便於展現執行成效，以提升參與者的信心。

另與會者分頭參加幾個工作小組，討論本年度保險發展論壇（IDF）議程中的關鍵技術面主題，包括：國家和城市復原力、投資於保險市場對於促進全球發展之影響、數據分析和揭露，壽險和健康險、微型保險、公私部門夥伴關係，以及從性別觀點看保險等，以共同探討 2019 年聯合國氣候峰會共同努力的方向（shared roadmap）所需的關鍵訊息，為所有未來相關業者及政府組織合作奠定基礎。

第四章 心得與建議

本年度 IIS 假柏林舉行之全球保險論壇吸引來自全球學者專家、監理官及保險業者等人員參加，透過議題分享及交流，可讓與會人員瞭解國際間保險發展趨勢以及面臨之新課題與挑戰，收穫良多，謹就參加本次心會議

得與建議臚列如下：

- 一、全球各國政府近年來面臨氣候變遷及暖化現象所引起之災害，甚為重視且未雨綢繆提出因應對策。而氣候保險之議題向來在國際保險會議中即為大家關注之課題，因災害保險在重大災害事故發生後，扮演了復原能力及經濟復甦的重要功能。本次全球保險論壇主題之一，即探討如何利用保險來協助產業的復原能力，與談人咸認為保險和其他風險融資工具在天災風險保障方面提供了相同功能，即提供各國政府災後基礎建設的重建，但利用保險工具可協助風險評估及避免於災後排擠其他政府預算之情事，增加財政彈性。德國聯邦經濟合作與發展部國務卿Martin Jaeger表示，氣候風險保險雖不是萬靈丹，但保險解決方案如能被更廣泛的納入金融風險管理策略和全面的災害風險管理系統中，即可在公私部門合作夥伴關係發揮關鍵作用。國內每年均面臨風災、水災等天然災害的威脅，政府近年來亦推廣保險機制來保障農民的財產安全，國內保險公司亦積極協助開發相關農業保險商品，充分發揮公私部門合作關係作用，符合國際間因應天災災害之機制，建議政府在其他重要設施部分，如公共設施，亦可導入保險方案，利用保險的力量來協助災害後之基礎建設重建，亦可增進財政彈性。
- 二、本屆年會探討了人口老化議題，根據與會專家表示全球各國政府普遍面臨如何提供老齡人口安全之保障的問題，而且沒有一個完美的解決方案可以克服所存在之問題，另外全球所面臨的人口老化現象，除了平均壽命延長外，也盼隨了醫療需求增加的問題，因此如何確保老年經濟安全無虞成為一個重要課題。與談人之一日本興亞控股公司 Mr Takahide

Maruki (Sompo Holdings) 表示日本政府為解決老齡化社會所帶來醫療及照護費用支出不斷增加的問題，除提供老年居家照顧外，亦思考提供有助於人們長壽又健康的措施、解決老人癡呆症的問題，以及引進機器人協助老人的日常生活所需。國內同樣面臨高齡化的問題，政府亦非常重視老有所終之問題，雖然已制定了長期服務法，但效果尚未呈現，日本上述積極作法值得國內效仿。另國內保險公司已推出實物給付保險，建議可借鏡國外經驗設計結合老人照護所需之保險商品，提供民眾多元保障選擇。

三、本年度討論另外一個重要議題保險業的數位化，由於傳統的保險業經營模式，從各種不同通路的業務招攬、核保、理賠及再保險等作業，須仰賴大量人力投入，無法節省作業時間及降低營運成本。在面對金融科技浪潮的競爭下，保險業應思考轉型以因應。本議題與談人認為運用區塊鏈技術將可以降低運營成本，提高自動化程度，簡化數據使用和驗證，改進流程，並減少對中間商的仰賴。而且從投保人的角度來看，區塊鏈的使用可以增強客戶體驗，提高可負擔性；從保險公司的角度來看，使用區塊鏈可以降低成本，簡化流程，打擊欺詐並降低監管負擔。為因應電子商務的發展，國內已在 103 年 8 月開放保險業辦理電子商務，並於 107 年 1 月發布金融科技發展與創新實驗條例，期許金融保險業結合科技，提升產業競爭力，符合國際發展趨勢。國內保險業已有運用區塊鏈的創新技術來從事理賠工作，藉以簡化理賠流程，實值得鼓勵。建議未來在法規許可及兼顧消費者權益前提，鼓勵保險業研發結合區塊鏈技術的保險創新商品，俾提供多元化商品及提升產業競爭力。

附件一、出席 2018 年 IIS 全球保險論壇我國代表團名單

	姓 名	服 務 機 構	職 稱
1	陳清源	金融監督管理委員會保險局	組長
2	陳燦煌	中華民國產物保險商業同業公會	理事長
3	桂先農	財團法人保險事業發展中心	董事長
4	陳明仁	財團法人住宅地震保險基金	董事長
5	莊瑞德	財團法人保險安定基金	總經理
6	蔡伯龍	中央再保險股份有限公司	總經理
7	謝良瑾	中華民國產物保險商業同業公會	秘書長
8	陳櫻芽	富邦人壽保險股份有限公司	資深副總
9	陳萬祥	國泰產物保險股份有限公司	資深副總
10	王萬民	國泰人壽保險股份有限公司	副總經理
11	陳曉珮	財團法人保險事業發展中心	處長
12	楊佩瑜	財團法人住宅地震保險基金	經理
13	馬美玉	財團法人汽車交通事故特別補償基金	經理
14	洪立芳	財團法人汽車交通事故特別補償基金	專員

附件二 2018 年 IIS 全球保險論壇議程



THE INNOVATION TRANSFORMATION

Registration Hours:

Saturday: 10:30a – 5:30p

Sunday: 9:30a – 6p

Monday: 8a – 7p

Tuesday: 8a – 5p

Wednesday: 8a – 5p

Saturday, July 7, 2018	
11:30a – 1:30p	<i>Leaders of Tomorrow Luncheon sponsored by RGA – invitation only</i>
5p – 5:30p	<i>Leaders of Tomorrow alumni meeting</i>
5:30p – 7p	<i>IIS Leaders Reception – invitation only</i>
Sunday, July 8 2018	
10:30a – 12:00p	<i>Honors Committee Meeting – invitation only</i>
12p – 1p	<i>Leadership Luncheon Reception – invitation only</i>
1:00p – 3:00p	<i>Executive Council Meeting – invitation only</i>
	2:00p – 2:45p Presentation: Andy Kuper, Founder & CEO, Leapfrog Investments
3:30p – 4:30p	<i>IIS Research Network: - invitation only</i> Jean Kwon, School of Risk Management, SJU
5p – 7:00p	Welcome Reception
Monday, July 9, 2018	
8:00a – 8:45a	Networking Breakfast
9a – 9:15a	Welcome: Mike Morrissey, President & CEO, IIS
9:20a – 9:40a	Special Address: European Perspectives on the Insurance Industry Outlook Martin Jaeger, State Secretary, Federal Ministry for Economic Cooperation and Development, Germany Klaus Wiener, Member of the Management Board, Competence Center Corporate Management and Regulation, GDV
9:45a – 10:15a	Networking Break
10:20a – 11:10a	Executive Panel: Industry Outlook: Global Perspectives Moderator: Greig Woodring, Chairman, IIS Michael Pickel, Member of the Board of Management, Hannover Re James Vickers, Chairman, Willis Re International & Specialty, Willis Towers Watson R. M Vishakha, CEO and MD, India First Insurance Co
11:15a – 12:05p	Executive Panel: Industry Outlook: Leaders of Tomorrow Perspectives Moderator: Gary Comerford, Former CMO, RGA and Chair, Leaders of Tomorrow Peter Banthorpe, Senior Vice President, Head of Global Research & Development, RGA Ditte Deschars, Member of EMEA N/E Management Team, Willis RE Timothy Galloway, Regional Head of Liability, Allianz Global Corporate & Specialty Patrick Schmid, Vice President of RiskBlock Alliance, The Institutes
12:10p – 12:20p	Global Centers of Insurance Excellence Mike Morrissey, President & CEO, IIS

12:25p – 1:20p	Luncheon Reception sponsored by SJU
1:25p – 2:25p	<p>Discussion Groups</p> <p>Resilience: Dawn Miller, President and Chief Executive Officer, AXA US Joan Schmit, American Family Insurance Chair in Risk Management and Insurance, University of Wisconsin</p> <p>Talent: Donol Corcoran, Executive Vice President of Consumer Insurance, AIG Canada Petra Steinorth, Chair in Risk Management and Insurance, University of Hamburg</p> <p>Technology: Alexander Bohnert, Senior Research Fellow, University of Erlangen-Nuremberg Clemens Philippi, CEO ASEAN, Euler Hermes</p>
2:30p – 2:35p	<p>Special Address: Joaquim Levy, Managing Director & CFO World Bank Group</p>
2:40p – 3:30p	<p>Executive Panel: Investing for Resilience Moderator: Patrick Liedtke, Managing Director, Blackrock Andy Jobst, Adviser to the Managing Director and CFO, World Bank Group Jan Kellet, Special Advisor: External Engagement, UNDP Andy Kuper, Founder and Chief Executive Officer, Leapfrog, Australia Joan Lamm Tennant, Chief Executive Officer, BlueMarble, United States Heather Zichal, Managing Director Corporate Services, Nature Conservancy</p>
3:35p – 3:45p	<p>Brain Snack: Expanding Our Horizons; Community Building in Africa Alex Frost, Head of Global Risk Intelligence and Data, AXCO</p>
3:50p – 4:05p	<p>Special Address: Turning Headwinds into Tailwinds Shuzo Sumi, Chairman, Tokio Marine Holdings, Japan</p>
4:10p – 4:25p	<p>Report on Discussion Group Sessions: Randy Dumm, Professor of Risk Management and Insurance, Temple University</p>
4:30p – 4:40p	<p>Summary Remarks: Mike Morrissey, President & CEO, IIS</p>
6:30p – 7:00p	Awards Gala Cocktail Reception sponsored by XL Group
7:00p – 9:30p	Awards Gala Dinner
9:30p – 11:00p	Dessert Reception sponsored by XL Group

Tuesday, July 10, 2018	
8:00a – 8:45a	Networking Breakfast
9:00a – 9:10a	<p>Opening Remarks: Mike Morrissey, President & CEO, IIS</p>
9:15a – 10:05a	<p>Executive Panel: The Expanding Duty of Care Moderator: Ralph Mucerino, President, Distribution Partners and Multi-National Clients, AIG Cathal Bracken, Special Contingency Risks (SCR) Clive Clarke, Head of Insurance, Willis Towers Watson James Morton, TravelGuard, Security Manager, EMEA, AIG</p>
10:10a – 10:40a	Networking Break
10:45a – 11:35a	<p>Executive Panel: Providing Security for Aging Populations Moderator: Luis Valdes, President and Chief Executive Officer - Principal International, Principal Financial Group, United States Thomas Cheong, President North Asia, Principal International Ari Chester, Principal, McKinsey & Company Takahide Maruki, Manager, Group CEO Supporting Office, Sampo Holdings Jessica Mosher, Private Pension Analyst, OECD Vijay Kumar Sharma, Chairman, Life Insurance Corporation of India</p>

11:45a – 1:15p	<p>Working Lunch: Discussion Groups</p> <p>Resilience: Dawn Miller, President and Chief Executive Officer, AXA US Joan Schmit, American Family Insurance Chair in Risk Management and Insurance, University of Wisconsin</p> <p>Talent: Donol Corcoran, Executive Vice President of Consumer Insurance, AIG Canada Petra Steinorth, Chair in Risk Management and Insurance, University of Hamburg</p> <p>Technology: Alexander Bohnert, Senior Research Fellow, University of Erlangen-Nuremberg Clemens Philippi, CEO ASEAN, Euler Hermes</p>
1:20p – 2:10p	<p>Executive Panel: Building a Blockchain Innovation Strategy Moderator: Shaun Crawford, Global Vice Chair, Industry, EY Madeline Bailey, Global Head of Strategic Initiatives, MS Amlin Patrick Schmid, Vice President RiskBlock Alliance, The Institutes Helene Stanway, Digital Leader, XL Catlin Charles Stewart, Head of Strategy and Planning, GB, Willis Towers Watson</p>
2:15p – 2:25p	<p>Shin Research Address: Digital Agendas in the Insurance Industry Alexander Bohnert, University of Erlangen-Nuremberg, Germany</p>
2:30p – 3:20p	<p>Executive Panel: The Future of Insurance: A little less talk, a lot more action Moderator: Wayne Allen, COO & Chief Counsel, ITL Philip Madeley, Client Development Director, WeGoLook Peter Miller, President & CEO, The Institutes Grace Vandecruze, Founder and Managing Director, Grace Global Capital</p>
3:25p – 4:15p	<p>Executive Panel: Innovation in Insurance through Interconnection Moderator: James Maudslay, Global Head of Insurance Markets, Equinix James Lay, Commercial Director, ModEx John Pruitt, Partner, Evershed Sutherland Mark Weatherhead, Managing Director, Model Development</p>
4:20p – 4:30p	<p>Report on Discussion Group Sessions: Randy Dumm, Professor of Risk Management and Insurance, Temple University</p>
4:35p – 4:45p	<p>Summary Remarks: Mike Morrissey, President & CEO, IIS</p>

Wednesday, July 11, 2018	
Insurance for Global Development & Resilience	
8:00a – 8:55a	<i>Welcome Breakfast</i>
8:55a – 9:00a	<p>Welcome: Mike Morrissey, President & CEO, IIS Conference MC: Rowan Douglas, CEO Capital Science & Policy Practice, Willis Towers Watson / Chair, IDF Operating Committee</p>
9:00a – 9:25a	<p>Keynote Addresses – Framing the day Ingrid Hoven, Director-General Global Issues, Federal Ministry for Economic Cooperation and Development, Germany John M. Silk, Minister of Foreign Affairs, Republic of Marshall Islands Harison Randriarimanana, Minister of Agriculture and Livestock, Madagascar</p>
9:25a – 10:00a	<p>Moderated interview: Implementing solutions and the work of the Insurance Development Forum Moderator: Charlotte Potts, Deutsche Welle Achim Steiner, Administrator, United Nations Development Programme (UNDP) Joaquim Levy, Managing Director & CFO, World Bank Group Denis Duverne, Chairman, AXA & Deputy Chair, IDF</p>

10:00a – 11:00a	<p>Panel Session: The InsuResilience Global Partnership - A Multi-Stakeholder Platform for Action Moderator: Monika Jones, Deutsche Welle Harison Randriarimanana, Minister of Agriculture and Livestock, Madagascar Munenari Noumra, Director for Development Issues, International Bureau, Ministry of Finance, Japan Nicola Ranger, Senior Disaster Risk Finance and Insurance Advisor, Financial Sector Team, Department for International Development, UK Andreas Berger, Chief Regions and Markets Officer, Allianz Global Corporate & Specialty SE Isaac Anthony, CEO, Catastrophe Risk Insurance Facility Segregated Portfolio Company (CCRIF SPC) Isabelle Nowak, Capital Markets Director, VisionFund International</p>
11:00a – 11:15a	Networking Break
11:15a – 12:15p	<p>Panel Session: Insurance Development Forum – Update and Programme Moderator: Rowan Douglas, CEO Capital Science & Policy Practice, Willis Towers Watson / Chair, IDF Operating Committee Olivier Mahul, World Bank; Co-chair, IDF Operating Committee Jan Kellett, United Nations Development Programme (UNDP) & Co-Chair, IDF Operating Committee –confirmed Joan Lamm Tennant, Blue Marble; Co-Chair IDF Microinsurance Working Group Ian Branagan, Renaissance Re, IDF Risk Modelling & Mapping Group Ricardo Speck, Chief, Supporting and Monitoring Sendai Framework Implementation Branch, UNISDR Ricardo Mena, Chief, Supporting and Monitoring Sendai Framework Implementation Branch, United Nations International Strategy for Disaster Reduction (UNISDR) Michael Roth, Munich Re; Chair, IDF Pilot Programmes</p>
12:15p – 1:00p	<p>Regulatory Reflections on Insurance Development Keynote: Jonathan Dixon, Secretary General, International Association of Insurance Supervisors Martin Bennett, Managing Director, Marsh McLennan Companies Leigh Wolfrom, Policy Analyst, Directorate for Financial and Enterprise Affairs, The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) Stefaine Zinsmeyer, Project Manager, A2ii Initiative Jad Ariss, Group Head, Public Affairs & Corporate Responsibility, AXA Group Bill Marcoux, Global Head of Insurance Transaction and Regulatory, DLA Piper</p>
1:00p – 2:45p Lunch	<p>Working Lunch Sessions</p> <p>Sovereign and City Resilience Ernst Rauch, Global Head Climate & Public Sector Business Development, Munich Re Nigel Brook, Partner, Clyde & Co</p> <p>Investment & Blended Finance for Development Andy Jobst, Adviser, World Bank Group Jan Kellet, Special Advisor, External Engagement, UNDP</p> <p>Data, Analytics, Disclosure Daniel Stander, Global Managing Director, RMS Ian Branagan, Group Chief Risk Officer, Renaissance Re, IDF Risk Modelling & Mapping Group</p> <p>Life and Health Butch Bacani, Programme Leader, UN Environment’s Principles for Sustainable Insurance Paul Nitsou, Executive Vice President, Reinsurance Group of America</p> <p>Micro-Insurance Garance Wattez-Richard, Head of AXA Emerging Customers, AXA Group Craig Churchill, Team Leader, Impact Insurance Facility, International Labour Organization</p> <p>Private Public Partnership Annette Detken, Head of Division Sector Policy Unit Financial Sector Development, KFW Zain Ul Haq Qureshi, Executive Director, Asia Insurance Company Limited (ASIC Pakistan)</p>

	<p>Insurance in a Gender Perspective Isabelle Nowak, Capital Markets Director, VisionFund International Sven Harmeling, Global Policy Lead on Climate Change and Resilience, Care International</p>
2:45p – 3:40p	<p>Public-Private Insurance Programmes in Developed Economies Keynote: David Maurstad, Deputy Associate Administrator for Insurance and Mitigation (FIMA), FEMA, US Department of Homeland Security</p> <p>Moderator: Paula Pagniez, Director, Capital, Science & Policy Practice, Willis Towers Watson Daniel Stander, Global Managing Director, RMS Butch Bacani, Programme Leader, UN Environment's Principles for Sustainable Insurance Andreas Prystav, Director, Swiss Re Francis Bouchard, Head of Group Communications & Public Affairs, Zurich Group</p>
3:40p – 3:50p	<p>Insurance & the Green Climate Fund Paul Oquist, Co-Chair, Green Climate Fund</p>
3:50p – 4:40p	<p>Interactive report back on working lunches Nicola Ranger, Senior Disaster Risk Finance and Insurance Advisor, Financial Sector Team, Department for International Development, UK</p>
4:40p – 4:55p	<p>Insurance & the Green Climate Fund Paul Oquist, Co-Chair, Green Climate Fund</p>
4:40p – 4:55p	<p>Public & Private Sector Insurance Collaboration - Closing Keynotes Summary Anna Maria D'Hulster, Secretary General, Geneva Association; Member, IDF Steering Group Ingrid-Gabriela Hoven, Director-General Global Issues, Federal Ministry for Economic Cooperation and Development, Germany</p>
4:55p – 5:00p	<p>IIS Conference Closing Remarks Mike Morrissey, President & CEO, IIS</p>
5:00p - onwards	<p><i>Conference Closing drinks reception</i></p>

附件三 會場剪影



團員與 IIS 執行長 Mr. Mike Morrissey 合影



與國際保險監理官協會(IAIS)秘書長 Jonathan Dixon 合影



國內團員參加歡迎酒會

